



*Зампред Госдумы Ирина Яровая и другие депутаты внесли пакет из девяти законопроектов, расширяющих возможности ЦБ при взаимодействии с недобросовестными собственниками банков, страховщиков и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), которые вывели активы или довели свою компанию до банкротства.*

Одна из главных новаций – наделение ЦБ правом подать в суд заявление о временном (до 180 дней) ограничении права на выезд из России топ-менеджеров и собственников финансовых организаций. Такое право появится у ЦБ после отзыва лицензии или назначения временной администрации в банк, страховую компанию или НПФ. Условие подачи такого заявления – лица должны владеть компанией или работать там в течение трех лет до подачи заявления. Суд также при подаче Центробанком иска сможет принять предварительные обеспечительные меры в виде временного ограничения права на выезд до разрешения дела по существу и вступления в силу решения суда, которое будет вступать в силу немедленно.

Доказывать обстоятельства, по которым необходимо ограничивать въезд, должен будет сам регулятор.

После банкротства финансовых организаций их бывшие руководители и владельцы, которые могли бы быть привлечены к уголовной или иной ответственности, зачастую успевают покинуть страну, причем, как правило, с предварительно выведенными активами, говорится в пояснительной записке к одному из законопроектов. На это давно сетует председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. Часто причиной падения банков служат не экономические, а криминальные действия, а сами банкиры нередко скрываются за границей, куда вывели активы, рассказывала она в 2016 г. Владимиру Путину, в 70% случаев при отзыве лицензий у банков одним из оснований было нарушение закона о борьбе с отмыванием денег. Президент пообещал ей подумать об ограничении выезда за рубеж руководителям банков с признаками вывода активов, сообщив, что даст такое поручение и правительству, и правоохранительным органам.

На исполнение поручения президента ушло почти четыре года.

Другой ключевой момент внесенных поправок – наделение ЦБ правом самостоятельно определять контролирующих лиц финансовых организаций «в случае обоснованного предположения о соответствии лица признакам контролирующего лица». Сейчас компании направляют ЦБ информацию о своих бенефициарах. Решение о признании ЦБ лица контролирующим будет принимать комитет банковского надзора, оно должно быть обоснованным. ЦБ сможет запрашивать мнение Росфинмониторинга о том, может ли лицо соответствовать признакам контролирующего. Лица, которых ЦБ определит как контролирующих, смогут оспорить это в суде. Поправки предлагают раскрывать на сайте ЦБ контролирующих лиц не только банков, но и страховщиков и НПФ.

ЦБ сможет привлекать контролирующих лиц в суде к субсидиарной ответственности,

предлагает один из проектов. Сейчас он может подавать заявления только о привлечении бенефициаров и топ-менеджмента к ответственности в виде взыскания убытков.

«Без малого два года, как я хозяин компании [«Капитал лайф»], но не хотел портить ей резюме, так как я с Украины и такое слово модное, которое вы все хорошо знаете, – комплаенс у меня не самый лучший. Поэтому все время прятался, чтобы меньше знали и меньше на компанию нападали». Апрель 2018 г. — Евгений Гинер, президент ООО «Капитал лайф страхование жизни»

Расширяются права ЦБ и при аресте активов собственников. Если регулятор установит отрицательный капитал банка, страховщика или НПФ, он сможет сразу обратиться в суд с заявлением о наложении обеспечительных мер в виде ареста имущества, денежных средств, ценных бумаг бенефициаров таких компаний. На то, чтобы потом подать иск, у ЦБ будет 30 дней, если он не успеет, бенефициар вправе требовать от него возмещения убытков или выплаты компенсации. Размер обеспечительных мер будет ограничен размером средств, необходимых для пополнения капитала до нормативных уровней. Наконец, пакет расширяет уголовную ответственность за неправомерные действия при банкротстве, фиктивное или преднамеренное банкротство отдельно банка, страховщика или НПФ: для них в Уголовный кодекс будут введены отдельные статьи за «криминальное банкротство». Наказание по этим статьям будет строже. Сейчас за фальсификацию отчетности и уничтожение документов при банкротстве максимальный срок лишения свободы – три года. При банкротстве финансовых организаций потолок повышается до пяти лет, а если это привело к крупному ущербу – до шести.

Бывает, что ЦБ располагает дополнительной информацией о других лицах, доказательства причастности которых он сможет представить в суде, а те, в свою очередь, смогут защититься, говорит профессор Банковского института ВШЭ, бывший зампред ЦБ Михаил Сухов. «Суд – это правильное место, чтобы определять состав этих лиц и рассматривать возможные возражения, и это то место, которое может помочь разрешить такой спор», – отметил он.

«Мы точно так же узнали об этом [о том, что Гинер – владелец «РГС жизни»] после его объявления. Будем выяснять, кто действительно бенефициар». Май 2018 г. — Владимир Чистюхин, зампред ЦБ

Возможность ограничения свободы граждан на передвижение существует и сегодня, но для этого должны быть весомые основания, напоминает партнер юридической компании «Нафко» Павел Иккерт: возбуждение уголовного дела или наличие серьезного долга, переданного на взыскание приставам. В ситуации с ЦБ речь идет об ограничении свобод просто по факту причастности лица к управлению компанией, что само по себе не является ни административным правонарушением, ни уголовным преступлением. По сути, речь идет о наделении Банка России, де-юре не являющегося органом государственной власти, еще целым рядом признаков и функций такового, говорит Иккерт, речь идет о функциях органов следствия. ЦБ сможет чисто технически ограничить выезд очень широкого круга лиц просто на основании причастности их к управлению организацией. И хотя понятно, что данная инициатива преследует благие цели, это формирует очень высокие риски для злоупотребления нормами права, говорит юрист.

Как банкиры из России убегали

ЦБ преследует бывших собственников и менеджеров банка «Открытие» и

Промсвязьбанка, которые он в 2017 г. забрал на санацию. Бывший предправления «Открытия» Евгений Данкевич обвиняется в растрате в особо крупном размере (ч. 4 ст. 160 УК). Следствие считает, что он незадолго до санации банка договорился с неустановленными лицами из числа руководства O1 Group Бориса Минца о приобретении облигаций структуры Минца на 34 млрд руб., зная, что их реальная стоимость – менее половины от их номинала. Данкевич покинул страну через месяц после начала санации «Открытия», Минц с тремя сыновьями – весной 2018 г., так же поступил бывший совладелец «Открытия» Вадим Беляев. ЦБ подал к Беляеву, Данкевичу и другим бывшим топ-менеджерам «Открытия» иск на 290 млрд руб. Покинули Россию и бывшие собственники Промсвязьбанка (ПСБ) братья Ананьевы. Дмитрий Ананьев покинул Россию через шесть дней после ввода временной администрации в банке – 21 декабря, писал РБК. В отношении экс-владельцев банка заведено уголовное дело о растрате более 102 млрд руб., оба также подозреваются в легализации денежных средств и причинении ущерба путем обмана и заочно арестованы. Арбитражный суд рассматривает иск ПСБ к Ананьевым и бывшему топ-менеджменту банка на 282 млрд руб.: по этому иску арестованы активы ответчиков, в том числе принадлежащие братьям картины вместе с музеем Института русского реалистического искусства.

«Абсолютно ответственно заявляю: Евгений Гинер не является владельцем «Капитал лайф страхование жизни». По-прежнему ее владелец – человек, за которым стоит Данил Хачатуров. Если Гинер с упорством будет повторять в прессе, что «является владельцем», он им все равно не станет. Он здесь не более чем посредник». Декабрь 2019 г. — Михаил Задорнов, предправления банка «ФК Открытие»

Один из бывших собственников «Траста» (сейчас – банк непрофильных активов, принадлежит ЦБ) Илья Юров покинул Россию в 2014 г., когда «Траст» передали на санацию банку «Открытие». Через год Юрова и его партнеров Николая Фетисова и Сергея Беляева обвинили в мошенничестве в особо крупном размере и заочно арестовали. Среди других беглых банкиров, которые в России заочно арестованы, Георгий Беджамов (Внешпромбанк), Анатолий Мотылев («Российский кредит»), Сергей Леонтьев (Пробизнесбанк).

Как ЦБ собственников находит

С реальными владельцами банков и других финансовых организаций иногда бывает непросто разобраться. Владелец банка «Югра», лишённого лицензии в 2017 г., Алексей Хотин появился в составе его бенефициаров по настоянию ЦБ в конце 2015 г.

Из последних примеров – спор о том, кто владеет «Капитал лайф страхование жизни» (до 2018 г. – «РГС жизнь»). Официально ее владельцем был Алхас Сангулия, давний партнер и друг бывшего владельца «Росгосстраха» Данила Хачатурова. Участники рынка считали владельцем страховщика Хачатурова. В мае 2018 г., выступая перед сотрудниками, владельцем компании в течение двух лет объявил себя президент футбольного клуба ЦСКА Евгений Гинер. Михаил Задорнов, предправления «Открытия», которому принадлежит «Росгосстрах», ему не верит и считает настоящим бенефициаром «Капитал лайфа» Хачатурова. Гинер настаивает на своей версии, он оформил на свою структуру 10% акций страховщика. Центробанк, рассказывал его зампред Владимир Чистюхин, узнал, что компания принадлежит Гинеру, после его публичного выступления – т. е. вместе со всеми.

Ведомости, 28 февраля 2020 г.